李大超人Leo

2017年07月18日

作者序・关于个人记账

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

在正文开始前，我想先对本教程的范围下一个定义：教你从零开始学会用 MoneyWiz 进行个人记账，2 个关键词：「个人」和「记账」。

首先，这套教程是针对个人记账而非企业记账，一方面，由于是「从零开始」，你不需要有任何专业知识就可以通过本教程彻底学会如何做好个人记账；另一方面，即使你有财会相关的背景，你也需要跳出「权责发生制」和「类金蝶软件」，用个人记账 App 重新管理消费交易。

其次，记账是**记**，不是理财、更不是生财，学会这项技能并不能让你实现一夜暴富；但它能做的是，让你通过记录每一笔消费交易、输出反映消费行为的报表、规划科学的预算，把每一块钱花在能真正给你带来幸福感的地方，不再莫名其妙地就成为了「月光族」。

最后，这套教程完全是以 MoneyWiz 为载体。市面上的记账 App 各有千秋，在我研究了近 80 个

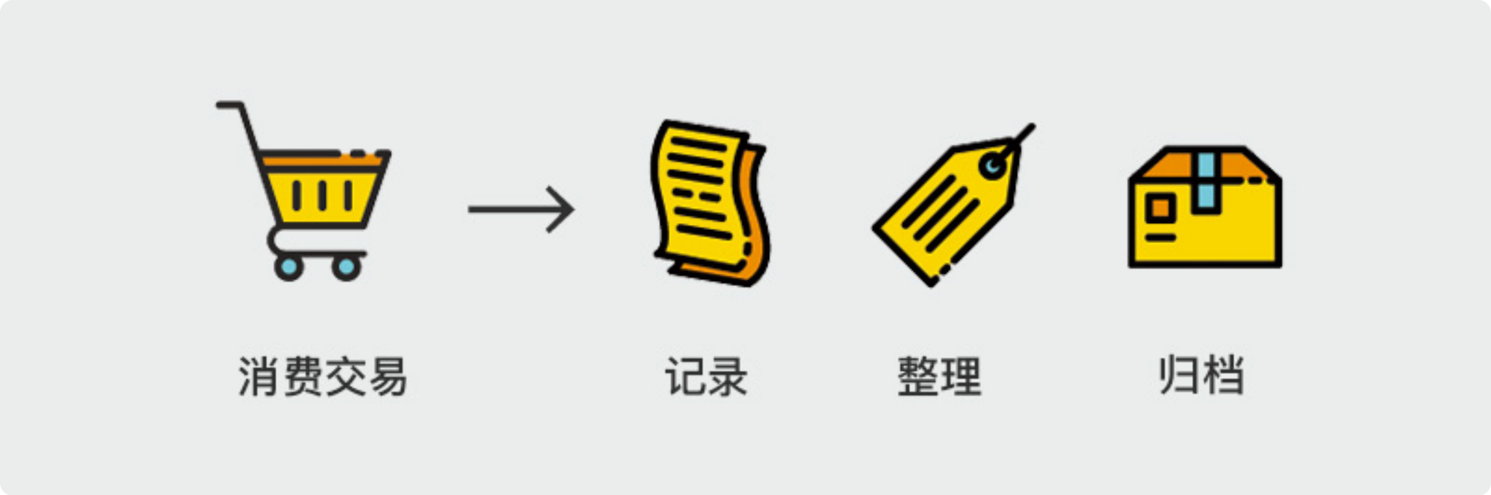
App 之后，我认为，MoneyWiz 无论是从逻辑、功能、还是交互设计上是综合评分最高的一个，因此，也最适合作为载体进行系统性的个人记账学习。

我们为什么要记账?

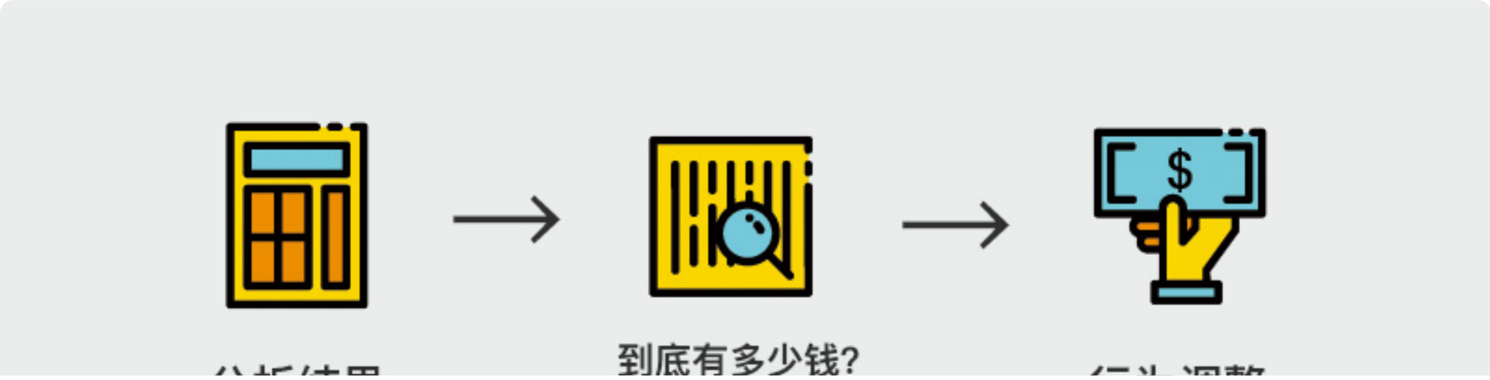
记账绝对不是一个轻松活，你要在每次消费之后都多加这么个步骤，消费的越多，也就越费时费力，很多人就是对这种重复性劳动看不见目标而放弃了记账。所以在从零开始学习记之账前，很有必要搞清楚这件「吃力」的事情到底「讨不讨好」，它到底能给我们带来什么。

首先，你得知道记账是什么。

记账，是对我们日常生活中的消费交易进行**记录**、**整理**、**归档**的一个过程。这个过程旨在真实地反映消费行为，为进一步的分析和下一步的调整提供了基础。



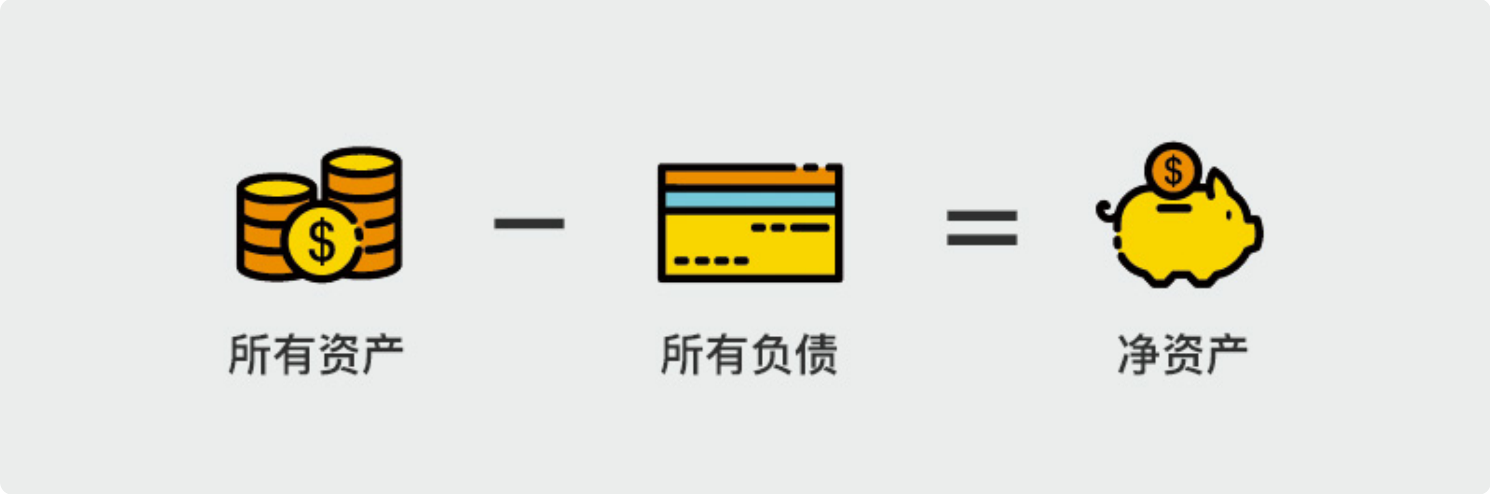
记账的价值绝不是在 App 中被记录下来的那些数据，而是基于这些数据所产生的**分析结果**、和基于结果所带来的**行为调整**，而这个结果和调整，正是记账的价值。它能让你搞清楚**你到底有多少钱**，以及，搞明白**你的钱都花到哪里去了**。



你真的知道你到底有多少钱吗?

在现代生活中，我们的钱都是散落在各个地方的，除了现金、支付宝和常用的银行卡之外，你很可能还有一些购物卡、饭卡、以及不常用但并没有销户的银行卡；也很可能在不同的「X宝」、「X通」平台上购买了各式各样的理财产品、基金等等。当数量到达一定程度的时候，你就根本没办法很快地计算出你总共到底有多少钱。而一旦用记账 App 来帮你记录的话，一切都变得非常清晰明了了。

另外，除了正向的资产之外，我们还很可能会有负向的负债，最常见的就是信用卡和向别人借的借款，这些都是短期内会让你有现金流出的项目，所以我们并不能忽视它们。只有在记录资产的同时也一并计入负债，才能得到真实的净资产，也就是我们真正意义上的「有多少钱」。



如果不记账的后果很可能就是：你永远不清楚自己实际上有多少钱，往往会忽略负债、只关注手上的现金，在没有全局观的情况下盲目消费，最终超支。

你真的知道你为什么「穷」吗?

很多人经常会有这样一种迷思:

> 我感觉我这个月并没有怎么花钱、也并没有买什么很贵的东西，为什么到了月底还是这么穷?

导致这个现象的原因就是：你并不明白你的**消费配比**。你不知道那些「你以为并不花钱的项目」在积少成多的情况下往往正是造成「穷」的原因。

比较典型的例子就是时不时来一杯的饮料：十几、二十的一点点从单次消费中看并不会对支出配比产生很大的影响，自然也就不会引起你的察觉；但当你持续性消费的时候，一个月下来也是好几百块。这种不起眼的持续性消费往往是导致消费配比失衡最大的导火索。

另一个让你「穷」的原因是你并不清楚你的**消费级别**。我们这一代人通常是在呵护中成长，总是**在能力范围内买最好的**，而此处的「能力范围」其实是指家长的经济能力；一旦需要自我独立，经济能力下降的同时、消费能力却不会降，甚至还有升高的可能，这样一来，月末没钱似乎就是预料之中的了。

所以，如果不记账，你永远没法察觉出支出配比的失衡、以及消费级别的虚高，在「幸福感并没有实质性提高」的情况下，月末却一直「穷」着。

看起来「太过强大」的 MoneyWiz 其实最好用

记账，能让你清楚自己有多少钱、明白钱都花到哪里去了；用 MoneyWiz 记账，能让这个过程变得清晰、能让你的记账系统变得完整。

> 个人记账是现代生活中被忽视的必备技能之一。—— Jailbreakhum

以手机为主要终端的记账 App 让随时数字化记录消费交易成为了可能，而一个好的记账 App 能更加优化这个流程。

在记录的同时，现代记账 App 不仅能减少事后回顾消费记录的成本，还能有针对性地检查消费行为，重新审视消费配比与消费级别，从而做出下一步的规划。这种对未来的规划是避免月末超支最有效的方法，也是警示非理性消费最直接的手段，这一切，都是现代记账工具给生活带来的便利，而在我看来，MoneyWiz 做的最好。

很多人对 MoneyWiz 的印象都是「太强大了我用不到」，实际上，MoneyWiz 由于其记账逻辑清晰，在提供了强大功能的同时、甚至比一些轻量级的 App 更容易上手操作。一旦你明白了什么是**记账系统**，以及**记账系统**在 MoneyWiz 中的表现形式，你就会发现它才是你想要的那个「简单好用」的记账 App。

在我看来，MoneyWiz 唯一会让新手感到难以驾驭的地方就是多达 30 种的报表。虽然数量多，它也仍然遵循着一套自有的逻辑，我也会在后续的章节中举例说明这些报表的本质和使用方法。

记账并不是随便下载一个记账 App、即刻开始记录那么简单的事，一方面，你如果不建立出自己的记账体系，你只能成为记账 App 的「被使用者」，迁就于它所提供的逻辑；另一方面，不同记账 App 之间的设计逻辑通常不尽相同，最简单的例子就是：很多人会把「账户」和「账本」弄混、把「分类」和「标签」划上等号，而这些都是由于没有将**记账系统**理解透彻的原因。

所以，想要真正学会记账、用好记账 App，第一步要做的不是学习如何使用记账 App，而是**搭建属于你的记账系统**。一旦你对你的**记账系统**有了深刻的认知，就能看清楚每一个记账 App 的逻辑，从一个「被用者」变成「使用者」，批判地思考孰优孰劣，这时候，MoneyWiz 在你眼中再也不是那个「超出需求」的 Pro，而是想要学会记账最该选择的 App。

110

‹ 上一期
欢迎你，来和我们一起学记账

下一期 ›
推荐序 · 你为什么会成为「月末...

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（1） 我的评论

Format_Today

moneywiz在AppStore里搜索有两个：MoneyWiz - 私人理财 (Premium) 作者是 SilverWiz Ltd

MoneyWiz 2 - Personal Finance Manager 作者是 SilverWiz Ltd

两个是同一个公司的，应该下载哪一个？麻烦作者告知，或者提供一下链接

2017年07月26日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 我在「欢迎你，来和我们一起记账」里回复了，你可以去那里看一下。
>
> 2017年07月24日

支持我们 作者招募 用户协议 FAQ Contact Us

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0